



HERZOG
HERZOG FOX & NEEMAN

האם הבנקאות הפתוחה תביא לשינוי כללי המשחק ?

עו"ד אסתי הדר, שותפה, מחלקת בנקאות ומימון, הרצוג

RENOWNED FOR A REASON

“The only constant in life is change”- Heraclitus



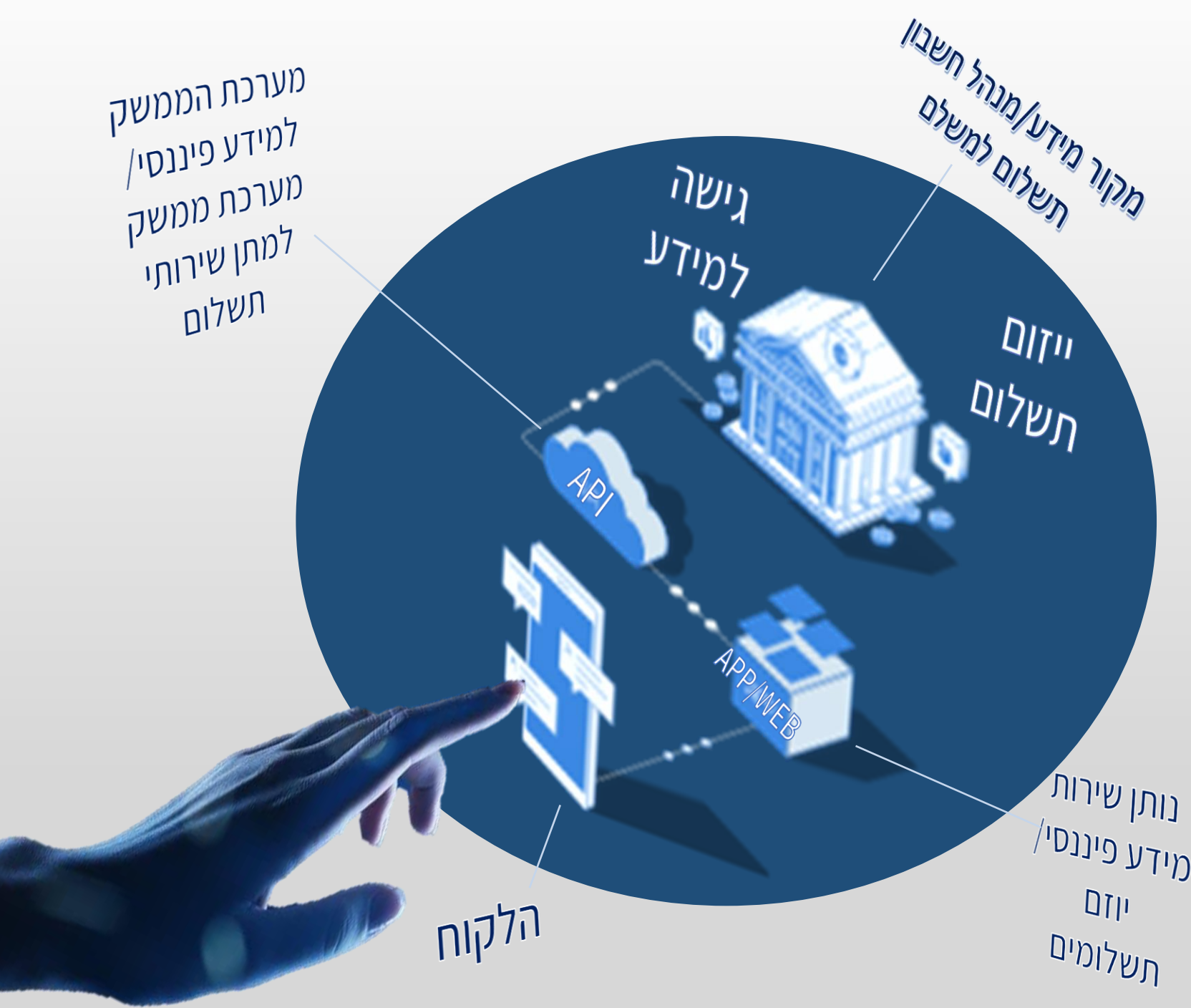
HERZOG
HERZOG FOX & NEEMAN

העולם
משתנה
כל הזמן
ושינוי
הוא חלק
ממהותו



HERZOG
HERZOG FOX & NEEMAN

מהי בנקאות פתוחה



מסגרת הממשק
למידע פיננסי/
מסגרת ממשק
למתן שירותי
תשלום

מקור מידע/מנהל חשבון
תשלום למשלם

גישה
למידע

ייזום
תשלום

הלקוח

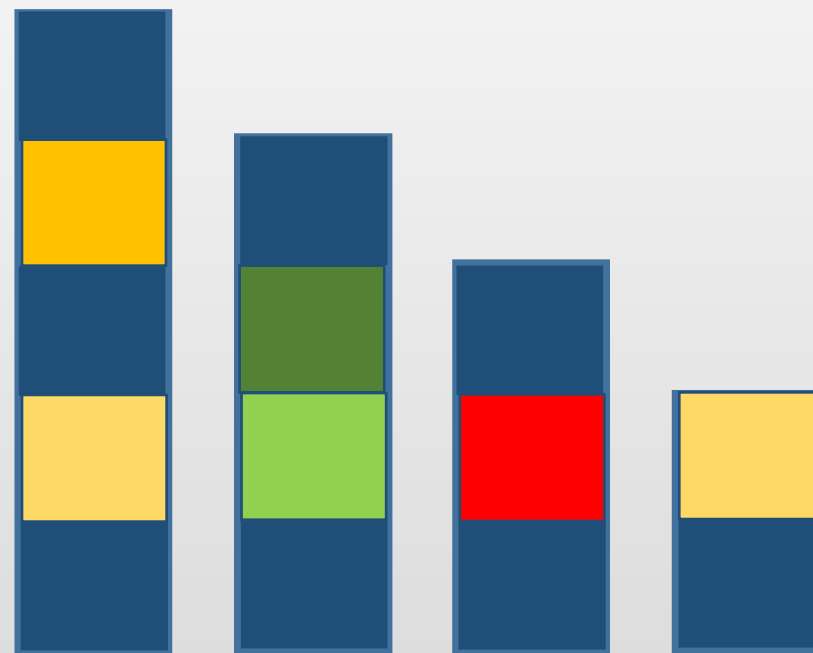
נותן שירות
מידע פיננסי/
יוזם
תשלומים



**Open
Banking/
Finance/
Data**



APIs



מוצרים בנקאיים ייחודיים

UNBUNDLING



REBUNDLING



שיתופי פעולה

Banking
as a
service



חיזוק השליטה של הלקוחות במידע ובצריכת שירותים
ומוצרים פיננסיים אחרים

הוזלת מחירים

הצעת מוצרים ושירותים
חדשניים

מתן הצעות ערך נוספות
ללקוחות

הגברת התחרות בתחום הפיננסי

צמצום זמן

הפחתת עלויות

קיצור שרשרת התשלום בחיוב חשבון

בתחום ניתוח המידע
הפיננסי של הלקוחות

בתחום התשלומים

עידוד פיתוח שירותים ומוצרים חדשים

יתרונות
הבנקאות
הפתוחה

הלקוחות

- אוריינות דיגיטלית.
- אוריינות המידע.
- אוריינות פיננסית.

נותני שירות/ יוזמי תשלומים

- סיכוני אבטחת מידע וסייבר.
- סיכוני הגנת הפרטיות.
- סיכוני הלבנת הון ומימון טרור.

סיכונים של בנקאות פתוחה

לשם הגנה על הלקוחות בסביבת הסיכונים החדשה מתחייבת אסדרה - פיקוח על נותני השירות, דרישות אבטחת מידע והגנה על הפרטיות, חובות זיהוי והסדרי אחריות

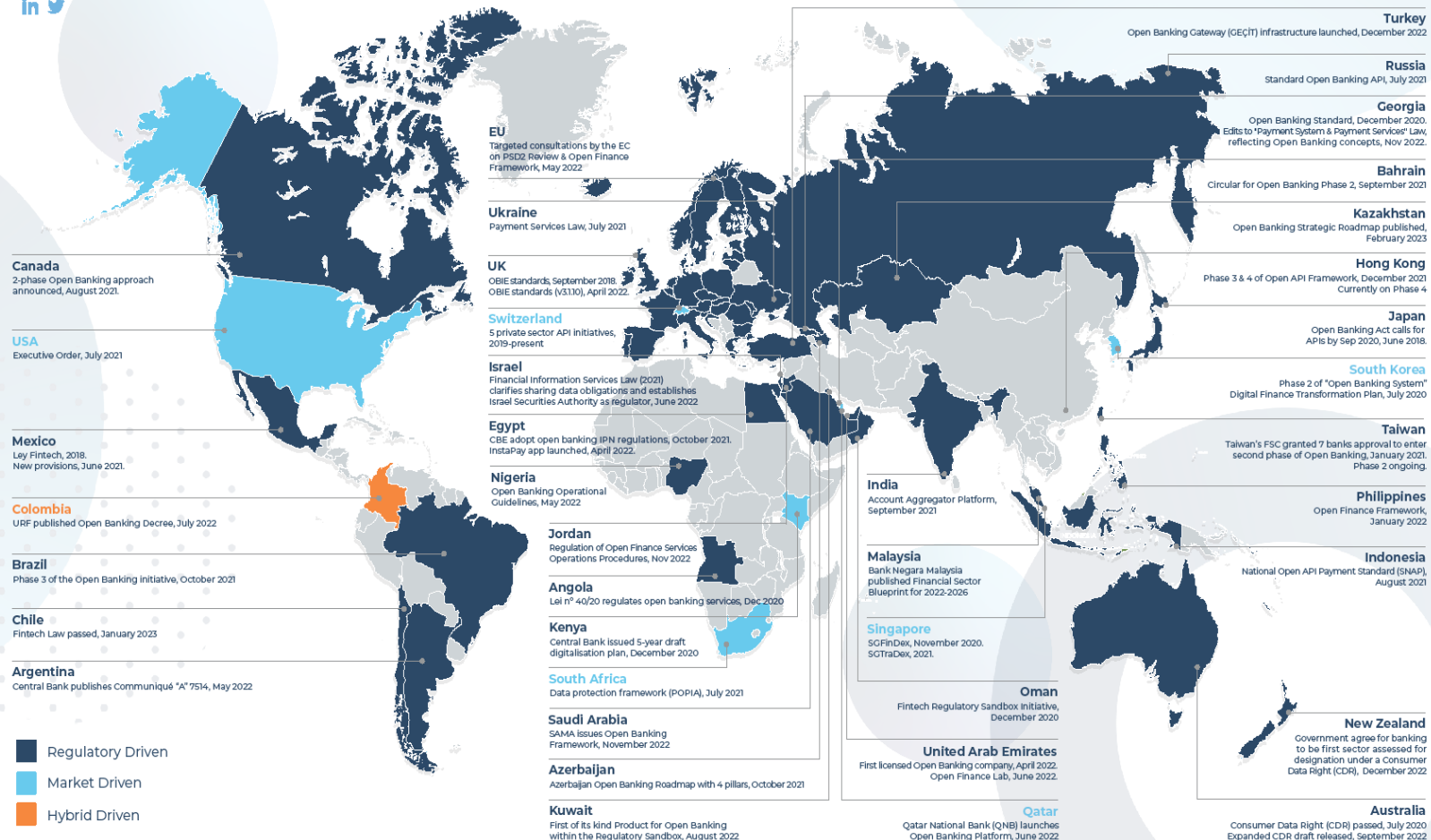


The World of OPEN BANKING

Find out more at www.konsentus.com



Data as at end of February 2023

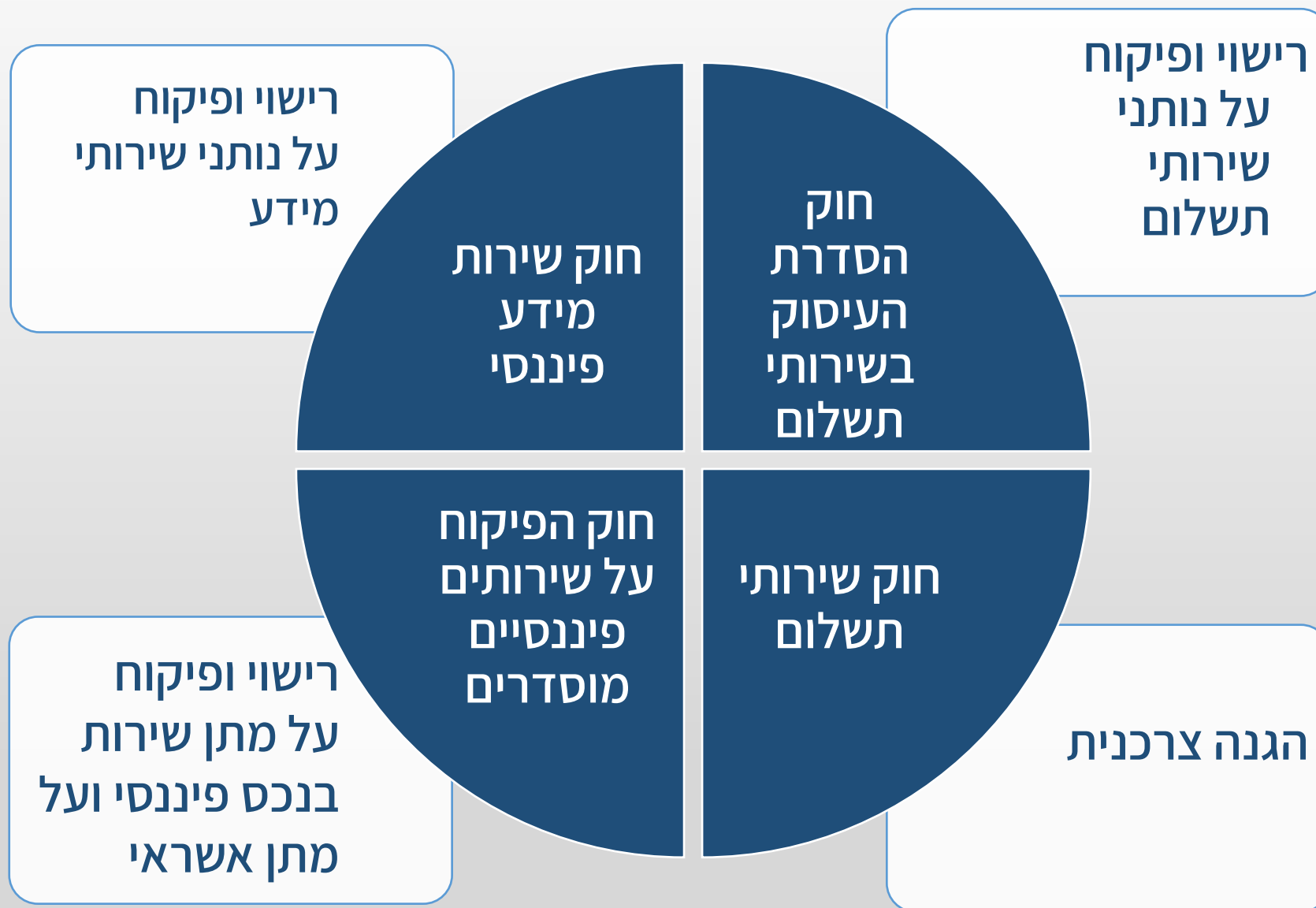


בנקאות
פתוחה
בעולם

במרבית המדינות – הבנקאות הפתוחה מונעת רגולציה



החקיקה הקיימת בישראל





ייזום תשלום מתקדם



ייזום תשלום מתקדם

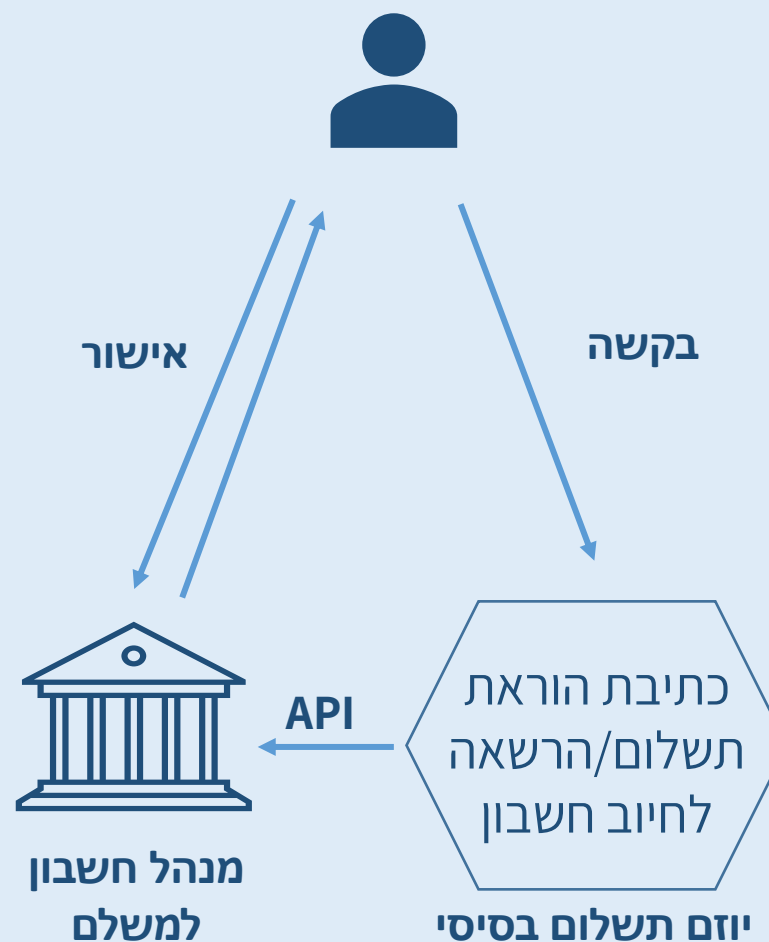
API



מנהל חשבון למשלם

לא נדרש אישור המשלם

ייזום תשלום בסיסי



נדרש אישור המשלם



רישיון/אישור = מאסדר כרטיס כניסה לבנקאות פתוחה

1. ניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של פעולת תשלום.
2. הממונה על שוק ההון הביטוח והחיסכון.
3. במנהל הדואר.
4. בעל רישיון שירותי תשלום.
5. כולל בנק זר.
6. בעל רישיון למתן אשראי ולהפעלת מערכת לתיווך אשראי, זקוקים לרישיון בכדי לתת שירותי תשלום - המאסדר לעניין שירותי תשלום הינה רשות נ"ע.

**רישיון
אישור
מאסדר
פטור**

מאסדר	שירות מידע פיננסי	שירות ייזום בסיסי	שירות ייזום מתקדם	שירותי תשלום ללא ייזום מתקדם ¹
רשות ניירות ערך	בעל רישיון מנהל תיקים חברת תשלומים ⁴	בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי חברת תשלומים		רישיון שירותי תשלום
	בנק ⁵ בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי תאגיד עזר	תאגיד בנק בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד בשליטתו		תאגיד בנק בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד בשליטתו
הממונה על שוק ההון הביטוח והחיסכון	גוף מוסדי			
המפקח על שירותים פיננסיים מוסדרים ²	בעל רישיון מתן שירותי פיקדון ואשראי בעל רישיון למתן אשראי ⁶ בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי ⁶		בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי	בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי
הממונה על שיתוף בנתוני אשראי	לשכת מידע על עוסקים לשכת אשראי			
המפקח לעניין השירותים הכספיים ³		בנק הדואר	בנק הדואר	בנק הדואר

בנוסף פטורים מרישיון שירותי תשלום (ללא ייזום מתקדם): מפעיל מערכות מבוקרות, מי שעוסק בשירותי תשלום בהיקף מצומצם, בסכום מוגבל, למספר לקוחות קטן או במספר עסקאות קטן, כפי שייקבע בתקנות.



לוחות זמנים ליישום ייזום תשלומים



(המחשת מועדים ככל
שהחוק יפורסם ביוני
2023)



תלוי

אבטחת מידע והגנת
סייבר

מגוון הצעות הערך
ללקוחות

היקף יישום
"הבנקאות הפתוחה"

מכלול השינויים הנוספים בסביבה הפיננסית

האם
הבנקאות
הפתוחה
תביא
לשינוי כללי
המשחק?



HERZOG
HERZOG FOX & NEEMAN



סיכום

תודה על ההקשבה

עו"ד אסתי הדר, שותפה, מחלקת בנקאות ומימון, הרצוג

hadare@herzoglaw.co.il

054-2213374



HERZOG
HERZOG FOX & NEEMAN